

# 汇添富基金用自家电商平台直销战果辉煌

# 全额宝刷新余额宝纪录

30小时,6个亿, 汇添富日前将基金直销纪录拉到新高度,并打破余额宝募集一天2亿元的直销纪录。与业界借助其他电商平台销售金融产品不同的是,此次基金销售完全利用公司自有电商平台通过直销完成。

12月10日上午9时至11日下午3时, 汇添富基金互联网客户专属货币基金全额宝在其自有电

平台上进行了为期30个小时的募集,募集规模为6个亿。与5月27日当天募集的余额宝相比, 此次募集规模是前者的3倍。除规模之外, 全额宝刷新纪录的速度也完全超过淘宝平台理财产品纪录——全额宝直销的前3个小时就实现了过亿销售,用时不到易方达“双11”破亿时间的三分之一。另外, 全额宝还以

625万元刷新了单笔销售纪录。

11月以来, 资金面紧张程度超预期, 同业协议存款利率一路飙涨。而年末市场旺盛的资金需求与银行存款考核的双重压力将使得资金面进一步紧张。而此次全额宝的直销借助“团购”年末协议存款可谓正当时。这份成绩单再次为基金互联网销售正名: 互联网不是营销“噱头”, 而是

能够带来实际业绩的战略性平台。

分析人士指出, 全额宝的热销一方面来自于自身产品优势的吸引, 另一方面其实是汇添富“现金宝”作为基金公司自有平台的安全性、收益性等良好的客户体验持续累积的体现。与余额宝“屌丝理财”不同的是, 全额宝则背靠汇添富基金的专业优势吸引更多高端的理财客户。“高端客户

更加看重收益、安全和专业, 现金宝过往的业绩以及公司品牌都让这些高端客户可以更加放心购买汇添富的基金产品。”此前, 汇添富推出的纯电商的货币基金产品——现金宝持续保持了稳定的收益, 即使是在9月末银行吸储压力大增之际, 现金宝的收益率也一直稳定在5%以上, 比余额宝收益率长期高出0.5%以上。截至12月10日的7日年化收益率, 现金宝为5.702%, 比余额宝高了近一成。

“好产品自己会说话, 产品给力, 结合电商渠道一直以来蓄积的势能, 双方的结合为全额宝转化为市场销售业绩提供了加速度。”汇添富相关负责人表示。 闻泽

### 鑫元首只货基金 近日即将首发

鑫元基金首只固定收益投资产品鑫元货币基金即将发行。据了解, 鑫元货币基金的主要投资对象是通知存款, 短期融资券等具有良好流动性的金融工具。该基金由原南京银行固定收益团队张明凯担任经理, 其曾创立南京银行债券信用风险体系, 因此, 鑫元货币基金未来的表现更值得期待。另外, 该基金每日计提收益, 按月结转, 同时分红收益免税金。此外, 鑫元货币 A 类份额首次申购金额最低仅为100元, 大众投资者都可以参与。志敏

年关临近, 受益于银行揽储及资金面紧张, 货币基金可谓“量价齐升”。据同花顺数据统计, 截至11月29日, 11月以来纳入统计的145只货基区间7日年化收益率均值为4.41%, 同时, 下半年以来出现货币基金规模持续增长的态势, 截至11月底, 货币基金规模已达5881.76亿元, 占基金总规模的21.23%。其中, 今年以来收益率长期排名第一的货币基金——工银瑞信货币基金三季度实现净申购近160亿份, 高居当季货基净申购榜第二名。

鉴于年末市场旺盛的资金需求与银行存款考核的双重压力, 年底货币市场利

## 货币基金量价齐升

### 工银现金宝或成理财神器

率中枢将大概率上行较大幅度, 货币基金收益不会随之水涨船高。众禄基金研究中心分析表示, 预计年内货币基金的调收益特征仍将持续, 有望保持到明年一季度。事实上, 进入12月份, 货币基金的收益率仍在不断攀升。Wind数据显示, 截至12月3日, 纳入统计的145只货币基金最新七日年化收益率为4.68%, 有三只产品的收益率甚至超过了7%。

专家提示, 购买货币基金千万不能单纯看七日年化收益率, 因这

经验丰富, 货币基金靠的还是基金公司团队整体的运作。

如三季度净申购排名第二的工银货币市场基金, 其近一年、半年及三个月业绩均处于同期可比基金的前四分之一, 今年以来更是长期处于同类业绩第一名, 显示出强的业绩稳定性。更重要的是, 工银瑞信在固定收益领域的资产规模居于业内龙头地位, 且长期业绩优良。三季度报显示, 工银货币基金组合平均剩余期限为94天, 基本持平行业平均水平, 流动性较高, 同时利率风险也处于较低水平, 适合风险偏低型投资者进行配置。 大陆

### 浦银货币基金 助力“跨年行情”

今年以来货币基金 A 类平均净值增长率 3.51%, B 类平均收益率 3.69%, 超过一年期定期利率。其中, 浦银货基 A、B 今年以来分别以 3.81%和 4.03%收益率在同类基金排名第 7 和第 3 位, 11 月以来, 7 日年化收益均稳居在 4.5%以上, 由于持续优异的业绩, 受到投资者的认可, 并获得连续净申购。分析认为, 12 月上旬货基平均收益率有望超过 5, 投资者可重点关注银行系绩优货币基金。 佑勋

## 年末资金面偏紧仍将持续

## 配置短期理财基金正当时

进入年末, 市场资金面紧张态势明显, 使得年末的各类短期理财产品备受关注, 特别是今年业绩出色的短期理财基金, 在收益率逐步上涨的同时, 受到越来越多投资者追捧。正在发行的农银汇理 14 天理财基金拟任经理许娅表示, 市场上资金面偏紧的状况仍将持续一段时间, 目前正是投资者配置短期理财基金的良机。

许娅指出, 自 6 月份“钱荒”以来, 货币政策呈现出紧平衡局面, 促使资金利率中枢出现较大幅度的抬升, 推动理财基金投资同业协议存款得到较好的回报。临近年末, 在银行存贷比考核的压力下, 揽储大战渐趋于白热化, 资金面仍难言乐观, 资金的强劲需求仍将进一步推高资金利率。随着央行对市场实施多种形式的精准调节, 资金面稳中趋紧的态势将较大概率在明年一季度得以维持。

在此背景下, 与市场利率走势挂钩的短期理财基金打开了较好的“投资时间窗口”, 此时配置短期理财基金, 成为投资者的明智选

## 岁末绩优基金出手分红

岁末年关, 不少业绩出色的股票型基金开始出手分红, 助力投资者双向选择。据悉, 汇丰晋信龙腾股票基金也将分红, 每 10 份派发 3.8 元, 权益登记日为 12 月 11 日, 红利发放日为 12 月 13 日。据 Wind 数据显示, 截至 11 月 29 日, 汇丰晋信龙腾基金自成立以来累计收益率为 159.19%, 超越基金基准收益率达 93.41%, 年化收益达 14%。

回顾年内基金分红情况, 上半年债券型基金分红相对较多, 而进入下半年, 进行分红的股票型基金数量正逐渐增加。Wind 数据显示, 截至 11 月 29 日, 在 296 只今年分红的基金中共有 39 只股票型基金, 平均每份基金分红为 0.11 元, 而汇丰晋信龙腾股票此次分红可谓力度不小, 每 10 份 3.8 元。业内人士分析称, 分红并不会摊薄投资者收益, 而是给予投资人双向的选择机会。如果在年底有现金需求, 通过分红可以节约赎回费用, 获得流动性好处。如果并无短期的现金要求, 则选择红利再投资是更适合的方式, 以充分享受基金资产增长的复利效应。

据了解, 汇丰晋信龙腾股票自 2006 年成立以来, 基金表现持续稳健。据最新一期上海证券基金评价研究中心发布的三季度基金评级显示, 汇丰晋信龙腾股票基金荣获 5 年综合能力、五年择时能力和五年夏普比率三项五星评级。汇丰晋信龙腾的出色业绩得益于基金经理兼公司投资总监林彤彤近 8 年来的执掌, 据 Wind 资讯统计, 截至 11 月 29 日, 在自然任职年限超过 10 年的基金经理中, 林彤彤是唯一一位今年以来基金业绩站上 20% 的基金经理, 老将实力可见一斑。

展望后市, 林彤彤表示, 短期市场受 IPO 等因素影响, 以震荡为主, 但中期坚定看好, 同时, 依然看好消费、新兴产业等受益于经济转型的成长行业。林彤彤认为, 今年以来创业板的普涨是由于供需关系的不平衡导致, 而随着 IPO 的开闸, 一批优质公司的上市会改变这种投资标的的稀缺状况, 从而意味着, 今后好公司依然受青睐, 而没有真实成长性的公司则不会再如今年一般鸡犬升天。 萧尤

## 借道鹏华美国房地产基金 圆“美国房东”梦

在国内房价步步攀升的同时, 大洋彼岸的美国楼市也在加速回暖之中, 美国也成为投资者心目中最具投资价值的海外房产投资市场之一, 而对于中小投资者而言, 投资门槛仅百元的鹏华美国房地产基金更是其间接实现美国“房东”梦的便捷途径。

据美联储最新褐皮书报告称, 制造业、科技业和住房市场的增长帮助美国经济在 10 月初到 11 月中旬之间继续“微弱到适度”增长。其中住房不动产活动在许多地区均有所改善, 多户型新屋的营建活动实现了从适度到强劲的增长。业

的优选工具。

具体而言, 投资鹏华美国房地产基金具有三重优势: 其一, 最低申购金额仅为 100 元, 即投资者即使是少量资金也可以当美国“房东”分享美国房地产增值及租金收入所带来的长期回报; 其二, 基金分红频率较高, 收益及时落袋; 其三, 基金的投资标的与国内股市、债市相关性极低, 因此具有分散投资风险的配置价值。此外, 值得投资者关注的是, 鹏华美国房地产基金在今年 QDII 基金总份额持续下降的背景下, 逆势获得投资者持续 5 个季度净申购, 得到广泛认可。据悉, 鹏华基金淘宝官店上鹏华美国房地产基金已经上架, 对于投资入门级淘宝客而言是尝鲜淘宝理财的较好选择。 志敏

## 前瞻性执行力

1992 年, 索罗斯因狙击英镑成功而成为投资界的传奇人物。实际上, 狙击英镑的最初创意并非出自索罗斯, 而是源自另一位投资天才德鲁肯米勒。德鲁肯米勒擅于把自上而下的宏观经济分析和自下而上的股票投资很好地结合在一起。

在研究中德鲁肯米勒发现了欧洲货币体系存在的问题, 他在向索罗斯汇报后, 决定对英国汇率发起攻击。以量子基金为代表的对冲基金从此开创了一个新的时代。而英国央行总共花了 270 亿美元的外汇储备努力捍卫英镑, 但最终所有努力都宣告失败, 损失了将近 40 亿美元, 而索罗斯和德鲁肯米勒则获取了 10 亿美元的巨额利润。

德鲁肯米勒之所以能够先于市场发现做空里拉和英镑的机会, 主要在于他通过强大的逻辑推理能力, 前瞻性准确预判到英国央行在被迫对冲基金狙击后将要采取的对策及最终将会发生的结果。英国央行则始终是走一步看一步, 它的失败恰恰从另一个角度说明了前瞻性分析的重要性。

而索罗斯强调的执行力是成功的另一个重要因素。在大规模做空英镑前, 德鲁肯米勒告诉索罗斯他已经做空了 15 亿美元的英镑头寸, 现准备逐步加仓。索罗斯则向德鲁肯米勒建议: 全力以赴! 迅速把头寸加到 150 亿美元。德鲁肯米勒即使没有索罗斯的指导同样可以在狙击英镑中获得丰厚的利润, 然而如果没有索罗斯提出的“全力以赴”的要求, 量子基金狙击英镑之战也不可能在历史上留下如此厚重精彩的一笔。汇添富(刘劲文

